

## **Risikooplysninger for Skjern Bank A/S**

### **Redegørelse vedrørende individuelt solvensbehov og individuelt solvenskrav**

(pr. 2. maj 2013)

#### **Indholdsfortegnelse**

|                                                                                                                                                                                                                          | <b>Side</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 1. Beskrivelse af Skjern Banks interne proces for opgørelsen af den tilstrækkelige basiskapital og solvensbehovet samt beskrivelse af Skjern Banks metode til opgørelse af den tilstrækkelige basiskapital m.v., punkt 5 | 2           |
| 2. Opdeling af solvensbehovet opgjort efter Finanstilsynets nye 8+ model på risikokategorier / Kommentering af solvensbehovet / Lovbestemte krav / Solvensprocent og basiskapital, punkt 6-10                            | 5           |

Redegørelsen vedrørende tilstrækkelig basiskapital og individuelt solvens er en del af Skjern Banks samlede risikooplysninger, og er opbygget således at den følger bilag 20 til bekendtgørelse om kapitaldækning.

**1.****Beskrivelse af solvensbehovsmodel m.m., punkt 5****Vedrørende punkt 5, litra a**

Bankens bestyrelse har kvartalsvise drøftelser omkring fastlæggelsen af solvensbehovet. Drøftelser tager udgangspunkt i et notat fra bankens direktør. Solvensbehovet pr. 31. marts 2013 opgøres efter Finanstilsynets 8+ model.

Notatet fra bankens direktør indeholder forslag til størrelsen på solvensbehovet, herunder en beskrivelse af metoder, forudsætninger og procedurer, der er anvendt ved opgørelsen af den tilstrækkelige kapital og solvensbehovet. Ved opgørelsen af solvensbehovet er der anvendt stressscenarier, hvor der stresses fra det reelle niveau på et givent område og op til det bevilligede niveau i direktionsinstruksen.

På baggrund af drøftelsen træffer bestyrelsen en afgørelse om opgørelsen af bankens solvensbehov, som skal være tilstrækkeligt til at dække bankens risici, jfr. FiL § 124, stk. 1 og 4.

Herudover drøfter bestyrelsen mindst en gang om året indgående opgørelsesmetoden for bankens solvensbehov, herunder hvilke risikoområder og stressniveauer der bør tages i betragtning ved beregningen af solvensbehovet.

**Vedrørende punkt 5, litra b**

Bankens ledelse har valgt, at der ved opgørelsen af bankens solvensbehov tages udgangspunkt i en af Finanstilsynet udarbejdet vejledning: "Vejledning om tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov for pengeinstitutter", som Lokale Pengeinstitutter har benyttet ved udarbejdelsen af foreningens solvensbehovsmodel. Det er ledelsens vurdering, at banken ved at tage udgangspunkt i ovennævnte får opgjort et solvensbehov, der er passende til at dække bankens risici, hvorfor der afsættes kapital inden for 8 risikoområder (Søjle I krav, indtjening, udlånsvækst, kreditrisici, markedsrisici, likviditetsrisiko, operationelle risici og eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav).

Lokale pengeinstitutters solvensbehovsmodel angiver hvorledes et eventuelt tillæg til solvensbehovet kan beregnes på de enkelte områder. Disse principper er overordnet beskrevet nedenstående.

***Solvensbehovsmodellens beregning af eventuelle tillæg til solvensbehovet***

|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Søjle I – krav | Der beregnes et grundbeløb i solvensbehovet ved at gange de opgjorte risikovægtede poster med 8 %                                                                                                                                                                               |
| Indtjening     | Der beregnes et tillæg til solvensbehovet såfremt bankens basisindtjening divideret med bankens samlede udlån og garantier * 100 % giver under 1.<br>Basisindtjeningen beregnes som:<br>(resultat før skat + nedskrivninger - kursreguleringer - resultat af kapitalinteresser) |
| Udlånsvækst    | Der beregnes et tillæg til solvensbehovet såfremt bankens udlånsvækst år-til-år overstiger 10 %, eller såfremt bestyrelsen i øvrigt finder anledning hertil                                                                                                                     |
| Kreditrisici   | Der beregnes et tillæg til solvensbehovet på nedenstående overordnede områder under kreditrisikoopgørelsen:<br>1. <u>Kreditrisiko på store kunder med finansielle problemer</u> : Her beregnes et tillæg på de engagementer der                                                 |

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|               | <p>overskrider 2 % af bankens basiskapital og som samtidig har finansielle problemer</p> <p>2. <u>Øvrige kreditrisici:</u> Banken laver analyser til vurdering af behovet for tillæg til solvensbehovet på følgende 4 områder: 1) Kreditrisiko på øvrige kunder med finansielle problemer, altså kunder under 2 % af basiskapitalen. 2) Renterisiko for private, hvor der analyseres på hvad konsekvensen vil være for bankens private kunder at renten stiger med op til 3 %. 3) Renterisiko for erhverv, hvor der analyseres på hvad konsekvensen vil være for bankens erhvervskunder hvis renten stiger op til 3 %. 4) Analyse af sikkerhedsværdier, hvor der analyseres på hvor forsigtigt bankens sikkerhedsværdier er opgjort.</p> <p>3. <u>Koncentrationsrisiko på individuelle engagementer:</u> Der beregnes tillæg til solvensbehovet såfremt bankens 20 største engagementer overstiger 4 % af bankens samlede engagementsmasse</p> <p>4. <u>Koncentrationsrisiko på brancher:</u> Der beregnes som udgangspunkt et tillæg til solvensbehovet såfremt en branche kan opgøres til over 20 % af bankens samlede udlån og garantier opgjort efter specifikke opgørelsesmetoder herfor.</p>            |
| Markedsrisici | <p>Der beregnes et tillæg til solvensbehovet såfremt bestyrelsens beføjelser til direktionen på en række områder overstiger grænseværdierne på de enkelte områder. Der er 3 hovedområder og 3 underområder hvorefter et eventuelt tillæg til solvensbehovet skal beregnes:</p> <p><u>Renterisici:</u></p> <p>Der skal beregnes et tillæg til solvensbehovet på den generelle renterisiko indenfor handelsbeholdningen såfremt beføjelsen overstiger 5 %.</p> <p>Der skal beregnes et tillæg til solvensbehovet på hele den generelle renterisiko udenfor handelsbeholdningen.</p> <p>Der kan ikke foretages et fradrag ved et eventuelt negativt opgjort renterisikoniveau.</p> <p><u>Aktierisici:</u></p> <p>Der skal beregnes et tillæg til solvensbehovet såfremt direktionens beføjelser til at erhverve aktier overstiger 50 % af kernekapitalen inkl. hybrid kernekapital efter fradrag.</p> <p><u>Valutarisici:</u></p> <p>Der skal beregnes et tillæg til solvensbehovet såfremt direktionens beføjelser til påtage sig store valutarisici. Grænsen herfor beregnes om valutakursindikator 1 over eller under 10 %, er beføjelsen under 10 % skal der ikke beregnes et tillæg til solvensbehovet.</p> |

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                 | <p><u>Øvrige underområder:</u></p> <p>Der skal laves beregninger af et eventuelt tillæg til solvensbehovet såfremt banken medregner puljeaktiver ved opgørelsen af likvide midler, såfremt modpartsrisikoen på derivater er høj, eller hvis direktionens beføjelser på markedsrisici vurderes som høje.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Likviditetsrisiko                               | <p>Der skal beregnes et tillæg til solvensbehovet som følge af likviditetsrisikoen hvis der må forventes en mer-rente for at bevare indlånene, herunder både almindelige kundeindlån og likviditet fra professionelle aktører.</p> <p>Såfremt bankens opgjorte likviditet, uden medregning af indlån fra professionelle aktører, overstiger bankens målsætning om likviditetsoverdækning, skal der ikke beregnes et tillæg til solvensbehovet.</p>                                                                                                                                     |
| Operationelle risici                            | <p>Der skal beregnes et tillæg til solvensbehovet vedrørende bankens operationelle risici efter en af nedenstående metoder:</p> <p><u>Overordnet:</u></p> <p>Tillægget kan beregnes ved at banken vurderer behovet herfor helt overordnet set</p> <p><u>Via skema:</u></p> <p>Finanstilsynet har opstillet 18 spørgsmål der skal besvares med enten ja eller nej. Svares der nej til mere end 3 af spørgsmålene skal der laves et tillæg på 0,1 % pr. nej besvaret spørgsmål udover de 3 tilladte nej besvarelser.</p>                                                                 |
| Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav | <p>Der skal laves et tillæg til solvensbehovet såfremt nedenstående forhold er aktuelle for banken:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 8 % af vægtede aktier (med under søjle 1 kravet)</li> <li>2. Et af finanstilsynet fastsat individuelt solvensbehov</li> <li>3. Et solvenskrav fastsat af finanstilsynet som følge af påbudte foranstaltninger</li> <li>4. Minimumskapitalkravet</li> <li>5. Tillæg hvis 1 engagement overstiger 25 % af basiskapitalen</li> <li>6. Tillæg hvis banken overskrider en eller flere af de 5 grænseværdier i Tilsynsdiamanten</li> </ol> |

Ud fra bankens konkrete situation samt krav i bekendtgørelsen om kapitaldækning og "Vejledning om tilstrækkelig basiskapital og solvensbehov for pengeinstitutter" fastsættes det hvilke risici Skjern Bank bør kunne modstå, og dermed hvilke variable og stressniveauer der skal testes på. Som udgangspunkt er stresstests et forsøg på at beregnes den samlede risiko for Skjern Bank såfremt direktionen udnyttede sin fulde beføjelse på de ovenfor beskrevne forskellige risikoområder.

De opgjorte tillæg til solvensbehovet sættes i forhold til de risikovægtede poster, hvorved der fås et procenttal, og det kan beregnes hvor meget kapital, der skal til for, at banken kan overleve direktionens udnyttelse af de samlede beføjelser fra bankens bestyrelse.

## 2.

### Opdeling af solvensbehovet opgjort efter Finanstilsynets nye 8+ model på risikokategorier / Kommentering af solvensbehovet / Lovbestemte krav / Solvensprocent og basiskapital m.v., punkt 6 - 10

Skjern Banks tilstrækkelige basiskapital og solvensbehov opdelt på risikoområder

| Risikoområde                                           | Tilstrækkelig basiskapital<br>i 1.000 kr. | Solvensbehovet<br>i % |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Søjle I krav</b>                                    | 310.248                                   | 8,0 %                 |
| <b>Indtjening</b>                                      | 0                                         | 0,0 %                 |
| <b>Udlånsvækst</b>                                     | 0                                         | 0,0 %                 |
| <b>Kreditrisici</b>                                    | 153.028                                   | 3,9 %                 |
| <b>Markedsrisici</b>                                   | 0                                         | 0,0 %                 |
| <b>Likviditetsrisici</b>                               | 0                                         | 0,0 %                 |
| <b>Operationelle risici</b>                            | 0                                         | 0,0 %                 |
| <b>Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav</b> | 0                                         | 0,0 %                 |
| <b>I alt</b>                                           | 463.276                                   | 11,9 %                |

*Skjern Banks kapitalforhold / solvensmæssige overdækning:*

|                                          |               |
|------------------------------------------|---------------|
| <b>Basiskapital efter fradrag</b>        | 672.869 t.kr. |
| <b>Tilstrækkelig basiskapital</b>        | 463.276 t.kr. |
| <b>Solvensprocent</b>                    | 17,4 %        |
| <b>Solvensbehov</b>                      | 11,9 %        |
| <b>Solvensoverdækning i procentpoint</b> | 5,5 %         |

Kommentarer:

Solvensbehov og solvensoverdækning:

Banken har opgjort solvensoverdækningen til 5,5 procentpoint eller 46 % ud fra det individuelle solvensbehov på 11,9 % og en faktisk solvensprocent på 17,4 %. Solvensoverdækningen anses for at være tilfredsstillende. Solvensoverdækningen vil kunne sikre bankens fortsatte drift og medvirke til bankens fortsatte udvikling.

Indtjening:

Bankens budgetterede indtjening overstiger den nedre grænse for indtjeningskravet, og der foretages således ikke et tillæg herfor.

Udlånsvækst:

Banken har de sidste år realiseret en tilbagegang i udlånsmassen og forventer ikke i 2013 at udlånsvæksten vil overstige grænsen på 10 % hvorfor der ikke laves et tillæg herfor.

Kreditrisici:

Kreditrisikoen er banken største risikoområde, hvorfor den største del af solvensbehovet kan henføres hertil, dog fordelt dels under Søjle I kravet og dels under yderligere tillæg til solvensbehovet under kreditrisici. Banken har derfor også stor fokus på netop dette risikoområde. Den væsentligste del af den afsatte kapital inden for kreditrisikoområdet kan henføres til store en-

gagementer med finansielle problemer og øvrige kreditrisici, herunder renterisiko ved private og erhvervskunder.

Markedsrisici:

Direktionens beføjelser overstiger ikke grænserne for hvornår der skal beregnes et tillæg, og banken drives efter forsigtige principper på området, hvorfor der ikke er beregnet et tillæg for markedsrisici.

Likviditetsrisici:

Bankens likviditetsoverdækning er meget stor også når denne opgøres uden medregning fra professionelle investorer, hvor den kan opgøres til en overdækning der overstiger bankens langsigtede målsætning herfor, hvorfor der ikke er beregnet et tillæg herfor.

Operationelle risici:

Banken benytter opgørelsesmetoden hvor der på 18 spørgsmål skal besvares ja eller nej. Banken finder anledning til at svare nej på 2 spørgsmål, hvilket ligger under bundgrænsen på 3 nej spørgsmål, hvorfor der ikke beregnes tillæg herfor.

Eventuelle tillæg som følge af lovbestemte krav:

Udover beregningen af 8 % af de risikovægtede poster, er banken ikke underlagt øvrige myndighedskrav, hvorfor der ikke er beregnet yderligere tillæg på området.